

**MANAJEMEN DANA DALAM MENJAGA LIKUIDITAS  
KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH  
(KSPPS) BMT EL LABANA SEMARANG PERSPEKTIF  
DAKWAH**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Memeroleh Gelar Sarjana Sosial (S.Sos)

**Jurusan Manajemen Dakwah (MD)**

Oleh :

GABRIELLA

131311103

**FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2017**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIASI**

*Jl. Prof. Dr. Hamka Km 2 (Kampus III) Ngaliyan Semarang 50185 Telp (024) 7606405*

**NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp. : 5 (lima) eksemplar

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Kepada.

**Yth. Dekan Fakultas Dakwah dan  
Komunikasi UIN Walisongo  
di Semarang**

*Assalamu 'alaikum wr. wb.*

Setelah membaca, mengadakan koreksi, dan perbaikan sebagaimana mestinya,  
maka kami menyatakan bahwa proposal skripsi saudara :

Nama : Gabriella  
NIM : 131311103  
Fakultas / Jurusan : Dakwah dan Komunikasi / MD  
Konsentrasi : Manajemen Bisnis Islam  
Judul : Manajemen Dana dalam Menjaga Likuiditas Koperasi Simpan  
Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT EI Labana  
Semarang Perspektif Dakwah

Dengan ini telah kami setuju dan mohon agar segera diujikan. Demikian, atas  
perhatiannya kami ucapkan terima kasih.


*Wassalamu 'alaikum wr. wb.*

Semarang, 3 Juli 2017

Pembimbing I  
Bidang Substansi Materi

  
**Dedy Susanto, S.Sos.L., M.S.I**  
NIP: 19810514 200710 1 001

Bidang Metodologi dan Tata Tulis

  
**Agus Rivadi, S.Sos.L., M.S.I**  
NIP. 19800816 200710 1 003

SKRIPSI

MANAJEMEN DANA DALAM MENJAGA LIKUIDITAS KOPERASI  
SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) BMT EL  
LABANA SEMARANG PERSPEKTIF DAKWAH

Disusun Oleh :

Gabriella  
131311103

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
pada Tanggal 16 Juni 2017 dan Dinyatakan Telah Lulus Memenuhi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Sosial (S.Sos)

Susunan Dewan Penguji

Ketua Sidang/Penguji I

Sekretaris Sidang/Penguji II

Dr. H. Najahan Musyafak, M.A.

NIP. 19701020 199503 1 001

Penguji III

Agus Rivadi, S.Sos.I., M., S.I

NIP. 19800816 200710 1 003

Penguji IV

Dr. H. M. Mudhofi, M.Ag.

NIP. 19690830 199803 1 001

Dr. H. Abdul Cholig, M.T., M.Ag.

NIP. 19540823 197903 1 001

Mengetahui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dedy Susanto, S.Sos.I., M.S.I

NIP. 19810514 200710 1 001

Agus Rivadi, S.Sos.I., M., S.I

NIP. 19800816 200710 1 003

Disahkan oleh

Rektor Universitas Dakwah dan Komunikasi

pada Tanggal 3 Juli 2017



Dr. H. Asyudin Pimay, Lc., M.Ag.

NIP. 19610727 200003 1 001

iii

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil kerja saya sendiri dan di dalamnya tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi di lembaga pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dari hasil penerbitan maupun yang belum/tidak diterbitkan, sumbernya dijelaskan di dalam tulisan dan daftar pustaka.



Semarang, 3 Juli 2017

Gabriella

NIM. 131311103

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah yang maha pengasih dan maha penyayang, syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Manajemen Dana dalam Menjaga Likuiditas Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT El Labana Semarang”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Kontribusi dari berbagai pihak sangat membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Dengan rasa hormat penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada ;

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Awaludin Pimay, Lc., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Walisongo Semarang.
3. Saerozi, S.Ag., M.Pd selaku Ketua Jurusan MD UIN Walisongo Semarang.
4. Dedy Susanto, S.Sos.I., M.S.I selaku Sekertaris Jurusan MD Walisongo Semarang sekaligus sebagai Pembimbing I
5. Agus Riyadi, S.Sos.I., M.S.I selaku Pembimbing II
6. Drs. Sholichin selaku Ketua KSPPS BMT El Labana Semarang
7. Subhan, S.H.I selaku Marketing KSPPS BMT El Labana Semarang
8. Seluruh staf dan karyawan KSPPS BMT El Labana Semarang

9. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan tugas akhir ini.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis berserah diri. Semoga apa yang tertulis dalam tugas akhir ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan para pembaca pada umumnya

Semarang, 3 Juli 2017

Gabriella

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur Alhamdulillah kita haturkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang terkait yang dengan tulus ikhlas telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis demi terselesaikannya penulisan skripsi ini. Ungkapan terima kasih yang mendalam penulis haturkan kepada :

1. Papa tersayang Drs. Abid Zakaria
2. Mama tercinta Sri Budiastuti, S.E.
3. Almamater Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang
4. Untuk semua pihak yang telah memberi motivasi, dukungan, serta do'a yang penulis tidak dapat menyebutkannya satu persatu. Penulis mengucapkan rasa terima kasih dengan tulus.

Kupersembahkan karya ini untuk cinta dan ketulusan orang-orang disekitar saya. Semoga mimpi yang sekian lama dirajut tak hanya sekedar menjadi asa. Amin.

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ (٢٧)  
وَاعْلَمُوا أَنَّمَا أَمْوَالُكُمْ وَأَوْلَادُكُمْ فِتْنَةٌ وَأَنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ أَجْرٌ عَظِيمٌ (٢٨)

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kalian mengkhianati Allah dan Rasul-(Nya) dan (juga) janganlah kalian mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepada kalian, sedangkan kalian mengetahui. Dan ketahuilah bahwa harta kalian dan anak-anak kalian itu hanyalah sebagai cobaan, dan sesungguhnya di sisi Allahlah pahala yang besar.”*

(Q.S. Al-Anfal : 27-28)



## **ABSTRAK**

Keberhasilan suatu lembaga keuangan khususnya BMT tidak lepas dari manajemen dana yang diterapkan, apalagi yang berkaitan dengan tingkat likuiditasnya mengingat likuiditas sangat penting bagi keberlangsungan hidup suatu BMT. Maka, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian di KSPPS BMT El Labana karena dipandang baik dalam mengelola dananya dalam menjaga likuiditas sehingga membuat kepercayaan masyarakat bertambah. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk meneliti bagaimana manajemen dana yang ada di KSPPS BMT El Labana Semarang, kendala yang dihadapi dalam menjaga likuiditas serta faktor pendukung dan penghambat dalam menjaga likuiditas.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Sedangkan data yang digunakan berupa data primer dan sekunder. Proses pengumpulan data yang dilakukan menggunakan teknik observasi, dokumentasi dan wawancara. Model analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif model Miles dan Huberman yaitu dengan melakukan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh bahwa manajemen dana yang dilakukan KSPPS BMT El Labana meliputi fungsi perencanaan, pengorganisasian, pelaksanaan dan pengawasan. Perencanaan yang dilakukan terdiri dari mengidentifikasi kebutuhan anggota, menghimpun dana, merencanakan anggaran pembiayaan, memobilisasikan sumber-sumber dana, mengalokasikan sumber dana, menyusun laporan keuangan, menganalisis laporan keuangan dan menyusun strategi. Dalam kaitannya dengan pengelolaan dana, maka tugas serta wewenang dalam pengorganisasian adalah sesuai dengan Sistem Operasional Prosedur KSPPS BMT El Labana. Pelaksanaan yang dilakukan meliputi menghimpun dana, mengalokasikan dana dan menyalurkan bagi hasil. Sedangkan pada fungsi pengawasan, KSPPS BMT El Labana menggunakan pedoman Undang-Undang Dasar Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian, Peraturan Menteri Koperasi, Anggaran Dasar, Anggaran Rumah Tangga, Standar Operasional Manajemen (SOM), Standar Operasional Prosedur (SOP) dan Persus Faktor pendukung yang dimiliki oleh KSPPS BMT El Labana

dalam menjaga likuiditasnya adalah cadangan dana di bank lain, bermitra dengan BMT melalui asosiasi BMT di Semarang dan dukungan Pengurus yang kuat. Sedangkan faktor penghambatnya adalah pengambilan dana produk TAJAKA (Tabungan/Simpanan Berjangka) oleh anggota pada waktu yang mendadak dalam jumlah besar dan periode pengambilan dana yang terjadi secara bersamaan seperti periode Hari Raya Idul Fitri yang bersamaan dengan tahun ajaran baru. Implementasi Kegiatan Dakwah yang dilakukan KSPPS BMT El Labana terdiri dari kegiatan Ramadhan Berbagi, pemberian bantuan kepada korban bencana alam, memberdayakan TPQ, menerapkan bina lingkungan dan menerima akad *Qardul Hasan*.

Kata kunci : manajemen dana, likuiditas, BMT

## **DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvi</b>

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
D. Tinjauan Pustaka.....	7
E. Metode Penelitian .....	15
F. Sistematika Penulisan Skripsi.....	22

### **BAB II : BMT, MANAJEMEN DANA DAN LIKUIDITAS**

A. Konsep Dasar BMT	
1. Pengertian KSPPS BMT .....	25
2. Tujuan dan Fungsi BMT .....	27
3. Kendala Pengembangan BMT .....	29
4. Strategi Pengembangan BMT .....	31

B. Manajemen Dana	
1. Pengertian Manajemen Dana .....	34
2. Fungsi Manajemen .....	36
3. Unsur-Unsur Manajemen .....	39
4. Sumber Dana BMT .....	42
5. Penggunaan Dana BMT .....	45
6. Pendekatan Pengalokasian Dana .....	54
7. Sumber dan Alokasi Pendapatan.....	59
C. Likuiditas	
1. Pengertian Likuiditas.....	61
2. Laporan Keuangan .....	63
3. Standar Likuiditas Koperasi .....	67
D. Urgensi Manajemen Dana dalam Upaya Pengembangan Dakwah.....	68

### **BAB III : GAMBARAN UMUM OBYEK DAN HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum KSPPS BMT El Labana Semarang	
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT El Labana Semarang.....	71
2. Profil KSPPS BMT El Labana Semarang .....	73
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT El Labana Semarang.....	74
4. Visi dan Misi KSPPS BMT El Labana Semarang.....	75

5. Tujuan KSPPS BMT El Labana Semarang .....	76
6. Produk KSPPS BMT El Labana Semarang.....	76
7. Laporan Keuangan KSPPS BMT El Labana Semarang.....	79
8. Sumber Dana KSPPS BMT El Labana Semarang.....	85
9. Pengalokasian Dana KSPPS BMT El Labana Semarang.....	89
B. Manajemen Dana KSPPS BMT El Labana Semarang .....	94
C. Faktor Pendukung dan Penghambat dalam Menjaga Likuiditas KSPPS BMT El Labana Semarang.....	107
D. Implementasi Kegiatan Dakwah KSPPS BMT El Labana Semarang.....	113

#### **BAB IV : ANALISA DATA PENELITIAN**

A. Analisis Manajemen Dana KSPPS BMT El Labana Semarang .....	116
B. Analisis Faktor Pendukung dan Penghambat dalam Menjaga Likuiditas KSPPS BMT El Labana Semarang .....	143
C. Analisis Implementasi Kegiatan Dakwah KSPPS BMT El Labana Semarang .....	157

#### **BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	159
B. Saran .....	160

C. Penutup .....	161
------------------	-----

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Neraca Keuangan KSPPS BMT El Labana Tahun 2014.....	81
Tabel 3.2 : Neraca Keuangan KSPPS BMT El Labana Tahun 2015.....	82
Tabel 3.3 : Neraca Keuangan KSPPS BMT El Labana Tahun 2016.....	83
Tabel 3.4 : Sumber Dana KSPPS BMT El Labana Tahun 2014-2016.....	88
Tabel 3.5 : Pengalokasian Dana KSPPS BMT El Labana Tahun 2014-2016.....	91
Tabel 4.1 : Analisis Cash Ratio KSPPS BMT El Labana Tahun 2014-2015.....	141
Tabel 4.2 : Analisis Loan Deposit Ratio KSPPS BMT El Labana Tahun 2014-2015 .....	143
Tabel 4.3 : Matriks SWOT .....	155

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 : Pendekatan Pengumpulan Dana .....	55
Gambar 2.2 : Pendekatan Pengalokasian Aset .....	56
Gambar 3.1 : Pengalokasian Sumber Dana KSPPS BMT El Labana .....	93
Gambar 3.2 : Pengelolaan Dana KSPPS BMT El Labana .....	99